

# Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## Northern Trust High Dividend ESG World Equity Feeder Fund (the "Fund") Unit Class H EUR Distributing

Een subfonds van Northern Trust UCITS FGR Fund ("FGR")

ISIN: NL0014040156

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (the "Manager")

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Het fonds is een feeder-icbe. De beleggingsdoelstelling van het fonds is minstens 85% van het vermogen te beleggen in het Northern Trust High Dividend ESG World Equity Fund (het "master-fonds"), een subfonds van het Northern Trust UCITS Common Contractual Fund. De beleggingsdoelstelling van dit laatste fonds is het genereren van vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een gevarieerde portefeuille van dividenduitkerende bedrijven van hoge kwaliteit die zijn opgenomen in de MSCI World Index, terwijl het marktrisico onder controle wordt gehouden. Tegelijkertijd richt het fonds zich op het verbeteren van de portefeuillekenmerken op het gebied van milieu, maatschappij en ondernemingsbestuur ("ESG").

De portefeuille wordt opgebouwd aan de hand van een aandelenselectie die vooral gericht is op bedrijven die zowel hoge kwaliteit als een hoog dividendrendement bieden, waarbij tegelijkertijd getracht wordt om onbedoelde risico's te beheersen die voortvloeien uit andere factoren, zoals stijl (groei of waarde), regio/land, sector/industrie, of andere risicofactoren. De kwaliteit wordt bepaald met behulp van een eigen classificatiemethode.

Het fonds kan in totaal tot 15% van het nettovermogen beleggen in aanvullende liquide middelen, met inbegrip van gelddeposito's, kasequivalenten, depositocertificaten en geldmarktinstrumenten, die door het fonds kunnen worden aangehouden om uitgaven te dekken of in afwachting van belegging.

Het master-fonds worden beheerd aan de hand van een benchmark, waarbij het grootste deel van de effecten zullen zijn opgenomen in de benchmark, hoewel de wegingen in het fonds zullen afwijken van die van de benchmark. Het master-fonds belegt in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten (dit wil zeggen aandelen en vergelijkbare beleggingscategorieën) die zijn uitgegeven door of gekoppeld zijn aan bedrijven die zijn opgenomen in de index. De beleggingsbeheerder kan naar eigen inzicht besluiten te beleggen in effecten die niet zijn opgenomen in de benchmark teneinde te profiteren van specifieke beleggingskansen.

Het beleggingsrendement van het fonds is naar verwachting vergelijkbaar met dat van het master-fonds.

Het beleggingsrendement van het fonds kan afwijken van dat van het master-fonds als gevolg van wisselkoersschommelingen tussen de basisvaluta van het master-fonds (USD) en de valuta van het fonds.

Doelgroep: Dit fonds is geschikt voor beleggers die van plan zijn om op middellange tot lange termijn te beleggen en op zoek zijn naar een actief beheerde belegging op de betreffende markt(en), waarbij ESG-principes worden toegepast volgens een vastgestelde reeks uitsluitingscriteria en een evaluatie van ESG-ratings.

Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Dit fonds kan geschikt zijn voor beleggers die kunnen profiteren van de fiscale status van de FGR-fondsen.

Effecten die niet voldoen aan bepaalde ESG-criteria worden uitgesloten door het master-fonds, net als bedrijven die de tien principes van het Global Compact van de VN schenden of andere door de beleggingsbeheerder geselecteerde (ESG-)criteria. Meer informatie over de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties vindt u op [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html). Meer informatie over ESG-criteria vindt u in het supplement van het fonds.

Volgens de Beheerder voldoet het fonds aan de criteria van artikel 8 van de SFDR (de Sustainable Finance Disclosure Regulation, Verordening (EU) 2019/2088) om te kwalificeren als een financieel product dat onder andere ecologische en sociale kenmerken promoot. Meer informatie over de duurzaamheidsfactoren van dit product vindt u in het supplement en op onze website [www.fgrinvesting.com/en/sustainable-investing-regulation/](http://www.fgrinvesting.com/en/sustainable-investing-regulation/).

Het fonds kan uitsluitend voor afdekkingsdoelinden gebruikmaken van derivaten (valutatermijncontracten en beursgenoteerde futures). Om het portefeuillebeheer te stroomlijnen kan het master-fonds gebruik maken van derivaten en andere financieel gekoppelde instrumenten (zoals valutatermijncontracten en op de beurs verhandelde futures) om risico's te verminderen, kosten te minimaliseren of extra vermogensgroei of inkomsten te genereren. Een derivaat is een financieel contract waarvan de waarde is afgeleid van andere activa.

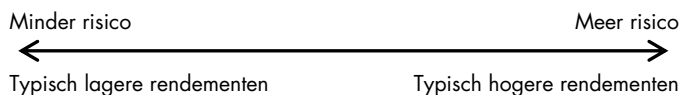
Gerealiseerde inkomsten van uw deelbewijzen kunnen jaarlijks op uw verzoek worden uitgekeerd of opnieuw belegd.

U kunt uw deelbewijzen dagelijks kopen of verkopen (op elke werkdag van het fonds). Het administratiekantoor van het fonds dient uw aanvraag te hebben ontvangen vóór 14.30 uur (Nederlandse tijd) op de werkdag voorafgaand aan de betreffende handelsdag.

Deelbewijzen in deelnemingscategorieën B, D, F, H, J, L, N, P, R, T, V, X en Z worden uitgegeven aan beleggers die vrijgesteld zijn van inkomstenbelasting of recht hebben op volledige teruggave van de Nederlandse bronbelasting op dividenden en voor wie het fonds geen recht geeft op volledige afdrachtsvermindering.

De basisvaluta van het fonds is de euro.

### Risico- en opbrengstprofiel



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor de toekomst.
- De getoonde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd variëren.
- De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een 'risicoloze' belegging.

De risico-indicator werd berekend met behulp van gesimuleerde historische gegevens en vormt mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het fonds. De rating is gebaseerd op veranderingen in de koers van de aandelen die worden aangehouden door het master-fonds.

Beleggingen in andere landen worden beïnvloed door wisselkoersrisico's, wanneer de waarde van de valuta's kan schommelen.

De volatiliteit van de resultaten kan toe- of afnemen als gevolg van koersschommelingen van de in dit document vermelde valuta's.

Naast de risico's die worden weergegeven door de bovenstaande risico-indicator, zijn de volgende risico's van wezenlijk belang:

Risico van beleggen - Een belegging in het fonds brengt beleggingsrisico's met zich mee, met inbegrip van het eventueel verlies van het ingelegde bedrag.

Tegenpartijrisico - Als de broker failliet gaat, is er geen garantie dat het door de broker aangehouden onderpand aan het fonds wordt teruggegeven. In het geval van een faillissement van de tegenpartij kunnen de premie en alle eventuele niet-gerealiseerde winsten verloren gaan.

Derivatenrisico - Derivaten kunnen winsten of verliezen opleveren die groter zijn dan het oorspronkelijk belegde bedrag.

Waarderingsrisico - Het is mogelijk dat een positie in het fonds onjuist gewaardeerd is, doordat sommige koersen op een bepaald moment onduidelijk zijn.

Valutarisico - Wisselkoersschommelingen kunnen winsten of verliezen op de beleggingen vergroten of verkleinen.

Risico's in verband met beleggingen in het master-fonds - De waarde van dit fonds en de inkomsten eruit zijn nauw verbonden met de resultaten van het master-fonds. Er wordt geen garantie gegeven dat het master-fonds zijn beleggingsdoelstelling haalt. Als houder van deelbewijzen in het master-fonds draagt dit fonds samen met de andere houders van deelbewijzen een evenredig deel van de kosten van het master-fonds. Deze vergoedingen komen bovenop de andere vergoedingen en uitgaven die het fonds draagt die rechtstreeks verband houden met de eigen activiteiten.

Voor meer informatie over de risico's verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Risicofactoren" in het prospectus en supplement van het fonds, dat verkrijgbaar is via [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/).

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	Geen kosten
Uitstapvergoeding	1,00 %
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,22 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen kosten

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder. Uw financieel adviseur of distributeur kan u informeren over de feitelijke kosten.

Wanneer u belegt in het fonds of uw belegging weer verkoopt, kan een vergoeding in rekening worden gebracht om de gemaakte transactiekosten te dekken. Dit staat los van een eventuele instap- of uitstapvergoeding.

Het master-fonds kan het fonds een vergoeding in rekening brengen om eventuele transactiekosten voor het master-fonds te dekken, die in het master-fonds wordt gehouden.

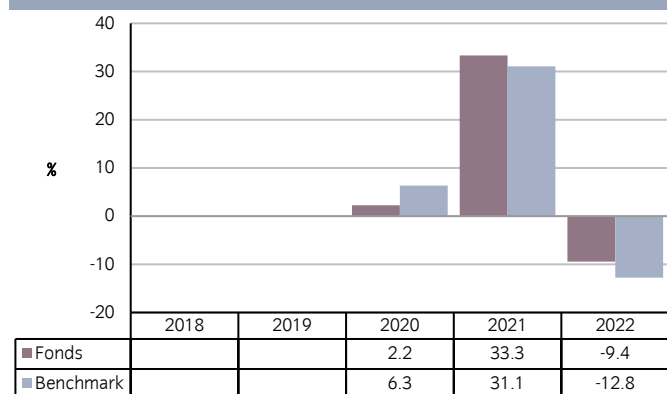
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van de periode die op 31 december 2022 werd afgesloten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. In dit cijfer zijn niet begrepen:

Prestatievergoedingen;

Portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van eventuele instap- of uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij het kopen of verkopen van deelbewijzen in een andere instelling voor collectieve belegging.

Voor meer informatie over de kosten verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Vergoedingen en uitgaven" in het prospectus en supplement van het fonds, dat verkrijgbaar is via [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/).

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



- Aan het fonds is op 2 december 2015 vergunning verleend. De eerste deelbewijzen van deze deelnemingscategorie zijn uitgegeven op 12 december 2019.
- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbaar richtsnoer voor toekomstige resultaten.
- Het diagram toont het jaarlijks resultaat van de deelnemingscategorie per volledig kalenderjaar, berekend in EUR.
- De vermelde resultaten zijn na aftrek van de lopende kosten. Eventuele instap- of uitstapvergoedingen zijn niet opgenomen in de berekening.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Bewaarder:** De bewaarder van het fonds is Northern Trust Global Services, Societas Europaea, Amsterdam branch.
- **Belastingwetgeving:** Het fonds is onderworpen aan het Nederlandse belastingregime. Als belegger in het fonds kan dit van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie. Daarnaast zijn het master-fonds en het fonds niet onderworpen aan andere rechtsgebieden. Dit heeft mogelijk ook gevolgen voor uw belastingssituatie. Beleggers dienen hun eigen belastingadviseur te raadplegen alvorens te beleggen in het fonds.
- **Aansprakelijkheid:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL"), de Beheermaatschappij, kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is.
- **Omruilen:** Het is mogelijk om uw deelbewijzen in een subfonds om te wisselen voor deelbewijzen van een ander subfonds van het FGR. Meer informatie over het omwisselen van deelbewijzen vindt u in het prospectus. Mogelijk wordt een omwisselingsvergoeding in rekening gebracht.
- **Paraplufonds:** Het fonds is een subfonds van het FGR, dat een open paraplufonds voor gemene rekening is zonder gescheiden aansprakelijkheid tussen de fondsen\*, zonder rechtspersoonlijkheid en elk fonds omvat een afzonderlijke portefeuille van activa. Het FGR en het fonds is een contractuele overeenkomst tussen NTFMIL en Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen (de 'juridische eigenaar'), waarbij de activa van het FGR aangehouden worden door de juridische eigenaar voor risico en rekening van de beleggers. \*Artikel 4:45 van de Nederlandse Wet op het financieel toezicht (Wft) beschrijft de volgorde waarin de activa van een fonds aangewend kunnen worden om vorderingen te dekken. Schulden die verband houden met het beheer, het bewaren en het houden van de juridische eigendom van de activa worden eerst vereffend, gevolgd door de schulden aan beleggers in het fonds. Indien er dan nog activa overblijven, kunnen deze gebruikt worden om vorderingen van een ander fonds te vereffenen. Het master-fonds is een subfonds van Northern Trust UCITS Common Contractual Fund, een paraplufonds met strikt gescheiden aansprakelijkheid per fonds, waaraan goedkeuring is verleend door de Central Bank of Ireland.
- **Beloningsbeleid:** Een overzicht van het beloningsbeleid van NTFMIL en gerelateerde informatie is beschikbaar op [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/). Op verzoek is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar ten kantore van NTFMIL.
- **Meer informatie:** De actuele koers van de deelbewijzen vindt u op [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/) en meer informatie over het fonds vindt u in het prospectus van het fonds en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen voor het FGR. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels. U kunt deze raadplegen op [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/) of schriftelijk aanvragen bij het administratiekantoor van het fonds te George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland. Meer informatie over het master-fonds vindt u in het prospectus van het master-fonds en de meest recente relevante jaar- en halfjaarverslagen. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels. Deze documenten zijn samen met de meest recente koersen van de deelbewijzen te vinden op [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) of schriftelijk aan te vragen bij het administratiekantoor van het fonds: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, te George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland.

Aan dit fonds is in Nederland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

Aan Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (the "Manager") is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Centrale Bank. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 16 februari 2023.